

infoDOK

Raport o dokumentach

19. edycja:
III kwartał 2014 r.



Patronat honorowy



Patronat



Współpraca



Organizator



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

www.DokumentyZastrzezone.pl

W Systemie DOKUMENTY ZASTRZEŻONE uczestniczą prawie wszystkie polskie banki oraz szereg innych firm i instytucji.

Pokazane poniżej logotypy banków przedstawiają wybranych Uczestników Systemu, którzy przystąpili do dodatkowej, społecznej Kampanii Informacyjnej, promującej System zapewniający bezpieczeństwo naszej tożsamości. Ich szczególne potraktowanie w niniejszym materiale jest wyrazem **podziękowania ze strony Związku Banków Polskich** za wkład w promocję idei zabezpieczenia nas wszystkich przed przestępstwami z wykorzystaniem kradzionych dokumentów.

Kampanii patronuje **Ministerstwo Spraw Wewnętrznych, Policja** oraz **Federacja Konsumentów**.

Uczestnicy Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE:

Banki przyjmujące zastrzeżenia od wszystkich osób:



Banki przyjmujące zastrzeżenia od swoich Klientów:



Partnerzy:



infoDOK

Raport o dokumentach

I kwartał 2014 - 17. edycja

Spis treści:

Wstęp	2
Raport w liczbach	3
W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić?	4
Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE	4
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości	5
Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw	6
Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów	7
Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	8
Liczba udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	9
Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń - wg. województw	10
Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów	11
Prawdziwe historie	12
Od bezpiecznej tożsamości do bezpiecznej bankowości	14
Alert Strażnik Kredytu: Ochrona BIK	16
System zastrzegania kart - www.zastrzegam.pl / tel. 828 828 828	19



Wstęp



Szanowni Państwo, przedstawiamy 19. Raport o dokumentach „infoDOK”. Zapraszam do zapoznania się z danymi dotyczącymi problematyki wykorzystywania dokumentów tożsamości do działalności przestępczej z III kwartału 2014 r.

Na koniec września **wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE** z dokumentami, które w powszechnym obrocie służą do potwierdzania tożsamości, wzrosła o **36 070** i obecnie wynosi **1 390 501 sztuk** (str. 5). **To rekord w dotychczasowych badaniach prowadzonych od 2008 roku**. Poprzednie maksimum wynoszące 34 325 zostało zatem pobite o ponad 5%. Co ciekawe, pobicie poprzedniego rekordu miało miejsce rok temu, również w III kwartale.

Pod względem poziomu **łącznie kwoty prób wyłudzeń** kredytów, ten kwartał - podobnie jak przed rokiem - był znacznie spokojniejszy od poprzedniego. Z polskich banków próbowano ukraść niemal **78 mln zł** (str. 7). Taki wynik jest jednym z najniższych od 2008 roku. Jest to spowodowane stosunkowo niewielką liczbą prób wyłudzeń przekraczających 1 mln zł - choć rekordowa w tym kwartale próba wyłudzenia 16,6 mln zł (woj. zachodniopomorskie) robi wrażenie (str. 11).

W III kwartale odnotowano **2 218 prób wyłudzeń** (str. 7). To liczba, która oznacza **dalszą kontynuację wzrostowego trendu obserwowanego od 2012 roku**. Szczelność systemu zatem bardzo wyraźnie rośnie.

Warto odnotować, że łącznie - od 2008 roku, kiedy to rozpoczęte zostały dokładne badania w tym zakresie - udaremniono aż **51 774 tys. prób wyłudzeń** kredytów na łączną kwotę **3 miliardów złotych**. Naprawdę warto zastrzegać utracone dokumenty, żeby po prostu spać spokojnie - nawet po tak przykrym zdarzeniu.

Poza częścią statystyczną raportu, jak zwykle polecam Państwu także lekturę kolejnych stron. Przedstawiamy **opis prawdziwego przypadku** z raportów policyjnych (str. 12) oraz artykuł dot. nowego produktu Biura Informacji Kredytowej (str. 16): **Alert Strażnik Kredytu** to inna od Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE forma zabezpieczenia się przed próbami wyłudzeń kredytu na nasze nazwisko. Alert nie zastąpi Systemu DZ, jednak jest to na tyle ciekawa usługa, że na pewno warto zapoznać się z tym tematem bliżej. W tym wydaniu raportu ciekawy tekst przygotował Eurobank - jeden z uczestników Kampanii - warto przeczytać artykuł **„Od bezpiecznej tożsamości, do bezpiecznej bankowości”** (str. 14)

Kolejny raz przypominamy także: Związek Banków Polskich 1 stycznia 2014 r. uruchomił System Zastrzegania Kart (str. 19). Narzędzie pozwala na szybkie i efektywne zastrzeganie skradzionych lub zagubionych kart bankowych. Wystarczy zadzwonić pod numer telefonu: 828 828 828. Proponuję już w tym momencie wpisać ten numer do swojego telefonu.

Grzegorz Kondek

Koordynator Kampanii Informacyjnej
Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE



Raport w liczbach

1 390 501

Wielkość Centralnej Bazy Danych Systemu DZ, na koniec **III kwartału 2014 r.** (dokumenty tożsamości)

36 070

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **III kwartale 2014 r.**

129 705

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (IV kw. 2013 r. - III kw. 2014 r.)**

2 218

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **III kwartale 2014 r.**

8 454

Liczba udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (III kw. 2013 r. - II kw. 2014 r.)**

77 993 672 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **III kwartale 2014 r.**

473 156 519 zł

Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (IV kw. 2013 r. - III kw. 2014 r.)**

21 530 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **III kwartale 2014 r.**

25 914 zł

Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (IV kw. 2013 r. - III kw. 2014 r.)**

16 608 331 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **III kwartale 2014 r. (woj. zachodniopomorskie)**

25 000 000 zł

Kwota największej udaremnionej próby wyłudzenia kredytu w **ciągu ostatnich 12 miesięcy (IV kw. 2013 r. - III kw. 2014 r. - woj. mazowieckie)**



W skrócie: Zgubiłem lub ukradziono mi dokumenty - co mam zrobić?

"Zgubiłem dokumenty", "zgubiłem dowód osobisty", "ukradli mi paszport", "zgubiłem prawo jazdy" - gdy znajdą się Państwo w takiej sytuacji, należy jak najszybciej:

- 1. Powiadomić oddział banku**, w którym posiadamy rachunek (chyba, że nie mamy konta bankowego, wtedy należy iść do banku, który przyjmuje zastrzeżenia nie tylko od swoich klientów - aktualna lista na: www.DokumentyZastrzezone.pl) - tak postępujemy zarówno w przypadku zwykłego zgubienia, jak i utraty dokumentu w wyniku kradzieży. Powiadomienie polega na złożeniu wniosku o zastrzeżenie dokumentu - dyspozycja jest potrzebna, aby bank wpisał zastrzeżenie do Centralnej Bazy Danych Systemu DZ.
- 2. Powiadomić najbliższą jednostkę policji** - jeśli dokument został utracony w wyniku kradzieży.
- 3. Zawiadomić najbliższy organ gminy lub placówkę konsularną** i wyrobić nowy dokument. Informacje dotyczące konieczności zawiadomienia organu gminy znajdują się na stronie internetowej Ministerstwa Spraw Wewnętrznych - www.msw.gov.pl.

System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE to ogólnopolski system zastrzegania skradzionych i zagubionych dokumentów tożsamości chroniący przed wyłudzeniami z ich użyciem.

Informacje z jednego banku, poprzez System DZ są błyskawicznie przekazywane do wszystkich banków i instytucji korzystających z Systemu. Na życzenie klienta może być wydane pisemne potwierdzenie przyjęcia dyspozycji.

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

Kampania rozpoczęła się 16 lipca 2008 r. Jej celem jest poszerzenie wiedzy o możliwościach oraz potrzebie zastrzegania utraconych dokumentów tożsamości, bowiem ogólna wiedza w tym zakresie przed rozpoczęciem projektu była zbyt ograniczona.

Zastrzegać utracone dokumenty powinniśmy wszyscy - niezależnie od tego, czy jesteśmy już klientami jakiegoś banku, czy też nigdy z usług bankowych nie korzystaliśmy.

Kampania obejmuje promocję Systemu w aspekcie korzyści i bezpieczeństwa osób, które utraciły dokumenty tożsamości.

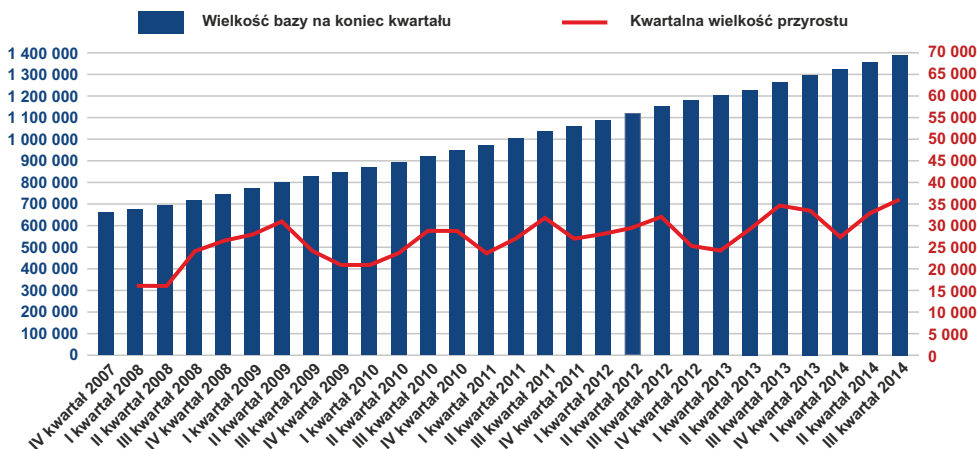
Inicjatywa ma przede wszystkim szerzej informować o tym, że istnieje możliwość uniknięcia szeregu przykrych konsekwencji mogących powstać w wyniku utraty dokumentów. Z tą informacją należy dotrzeć do jak najszerszego grona piętnoletnich osób.

Symbolem akcji jest **muszla z perłą**.

Główne hasła: "Utracicie dokumenty? Nie ryzykuj! Zastrzeż je w banku!" oraz "Chroń najcenniejszy skarb - swoją tożsamość".



Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości



Znaczny wzrost liczby zastrzeganych dokumentów, widoczny od IV kwartału 2008 r., jest efektem rozpoczęcia Kampanii Informacyjnej Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE.

W Polsce podstawowymi dokumentami potwierdzającymi tożsamość są dowody osobiste i paszporty. Jednak w praktyce, w tym celu powszechnie stosowane są np. prawa jazdy, książeczki wojskowe lub nawet karty płatnicze, na których wydrukowane jest imię i nazwisko. Z tego powodu w podawanych w niniejszym raporcie danych o zastrzeżeniach uwzględniane są także te „dokumenty”. Ilekroć w niniejszym raporcie jest mowa o liczbie zastrzeżonych dokumentów tożsamości dane te dotyczą następujących rodzajów:

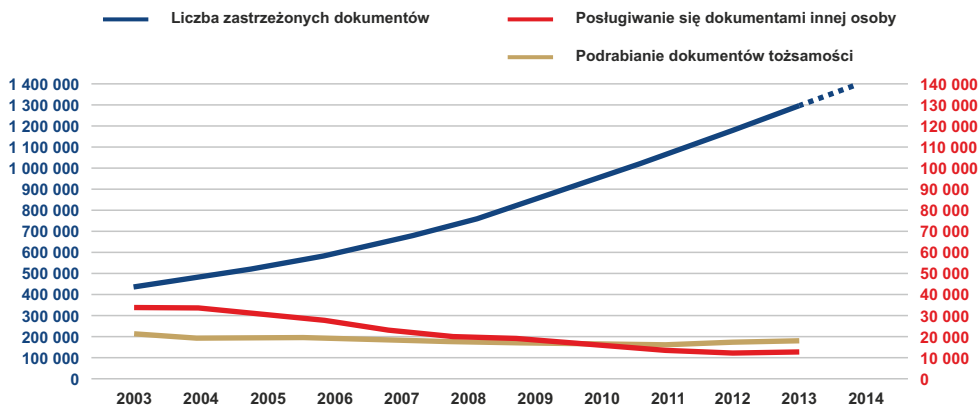
- ✓ dowody osobiste,
- ✓ paszporty,
- ✓ prawa jazdy,
- ✓ książeczki wojskowe,
- ✓ książeczki marynarskie,
- ✓ karty pobytu,
- ✓ dokumenty zagraniczne,
- ✓ dowody rejestracyjne.

Odpowiadając na pojawiające się z Państwa strony pytania informujemy, że samych **dowodów osobistych i paszportów** w bazie danych Systemu DZ znajduje się **1 046 720 szt.**

Kwartał	Wielkość bazy	Wzrost bazy	Wzrost bazy
IV kwartał 2007	661 083		
I kwartał 2008	677 189	16 106	82 811
II kwartał 2008	693 202	16 013	
III kwartał 2008	717 479	24 277	
IV kwartał 2008	743 894	26 415	
I kwartał 2009	771 767	27 873	104 311
II kwartał 2009	802 835	31 068	
III kwartał 2009	827 129	24 294	
IV kwartał 2009	848 205	21 076	
I kwartał 2010	869 111	20 906	101 890
II kwartał 2010	892 616	23 505	
III kwartał 2010	921 318	28 702	
IV kwartał 2010	950 095	28 777	
I kwartał 2011	973 721	23 626	109 142
II kwartał 2011	1 000 712	26 991	
III kwartał 2011	1 032 330	31 618	
IV kwartał 2011	1 059 237	26 907	
I kwartał 2012	1 087 165	27 928	114 325
II kwartał 2012	1 116 385	29 220	
III kwartał 2012	1 148 216	31 831	
IV kwartał 2012	1 173 562	25 346	
I kwartał 2013	1 197 556	23 994	120 686
II kwartał 2013	1 226 471	28 915	
III kwartał 2013	1 260 796	34 325	
IV kwartał 2013	1 294 248	33 452	
I kwartał 2014	1 321 610	27 362	96 253
II kwartał 2014	1 354 431	32 821	
III kwartał 2014	1 390 501	36 070	
IV kwartał 2014			

Źródło: ZBP

Liczba zastrzeżonych dokumentów tożsamości oraz ogólna liczba przestępstw związanych z dokumentami

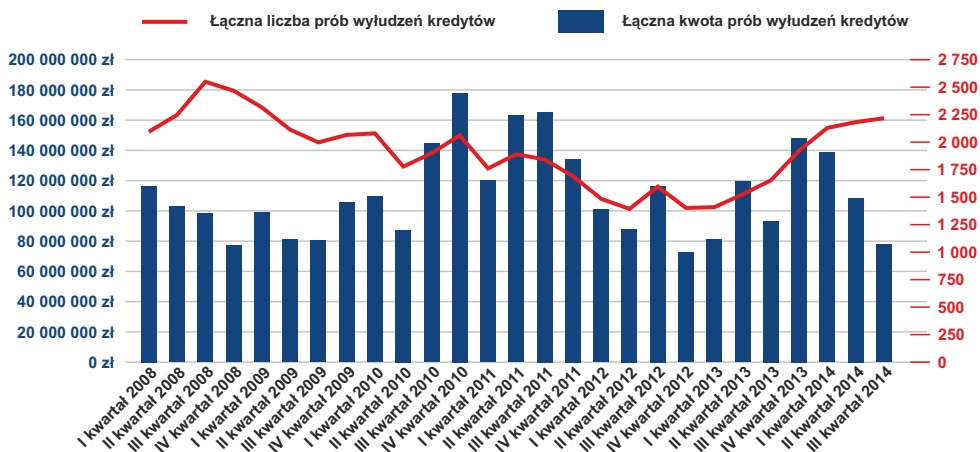


Rok	Posługiwanie się dokumentami innej osoby	Podrabianie dokumentów	Liczba zastrzeżonych dokumentów
2003	33 775	20 949	436 779
2004	33 350	19 358	480 006
2005	30 391	19 937	530 863
2006	27 322	19 217	590 694
2007	22 087	18 319	661 083
2008	19 729	17 340	743 894
2009	18 854	17 804	848 205
2010	16 155	16 427	950 095
2011	13 423	15 888	1 059 237
2012	12 078	17 148	1 173 562
2013	12 415	17 579	1 294 248
IX 2014			1 390 501

Źródło: www.policja.pl, ZBP



Łączna liczba i kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów

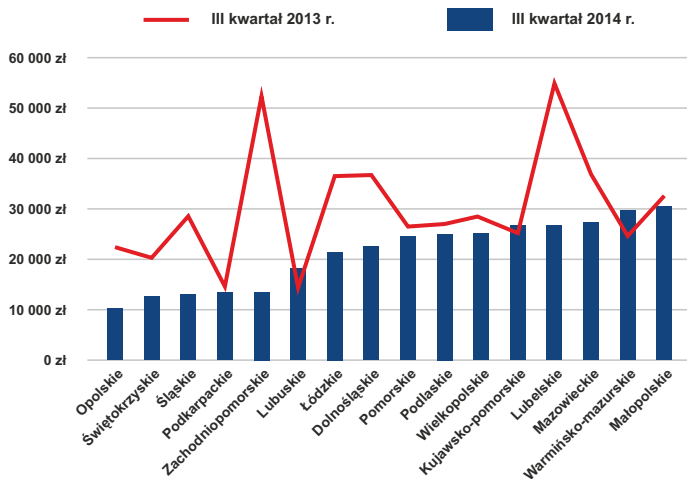


Kwartał	Wnioskowana kwota	Rocznie	Liczba prób wyłudzeń	Rocznie
I kwartał 2008	116 420 349 zł	394 865 445 zł	2 094	9 359
II kwartał 2008	103 060 888 zł		2 248	
III kwartał 2008	98 251 185 zł		2 549	
IV kwartał 2008	77 133 023 zł		2 468	
I kwartał 2009	98 817 194 zł	365 440 270 zł	2 316	8 494
II kwartał 2009	80 888 801 zł		2 114	
III kwartał 2009	80 215 420 zł		1 998	
IV kwartał 2009	105 518 855 zł		2 066	
I kwartał 2010	109 756 824 zł	519 488 544 zł	2 080	7 819
II kwartał 2010	87 362 489 zł		1 778	
III kwartał 2010	144 353 966 zł		1 899	
IV kwartał 2010	178 015 265 zł		2 062	
I kwartał 2011	120 158 521 zł	583 076 294 zł	1 761	7 185
II kwartał 2011	163 200 912 zł		1 891	
III kwartał 2011	165 445 101 zł		1 842	
IV kwartał 2011	134 271 760 zł		1 691	
I kwartał 2012	100 926 508 zł	378 030 533 zł	1 485	5 876
II kwartał 2012	88 075 760 zł		1 393	
III kwartał 2012	116 465 638 zł		1 596	
IV kwartał 2012	72 562 627 zł		1 402	
I kwartał 2013	81 067 319 zł	441 957 941 zł	1 409	6 511
II kwartał 2013	119 449 501 zł		1 525	
III kwartał 2013	93 279 254 zł		1 653	
IV kwartał 2013	148 222 481 zł		1 924	
I kwartał 2014	138 403 552 zł	324 934 038 zł	2 130	6 530
II kwartał 2014	108 536 814 zł		2 182	
III kwartał 2014	77 993 672 zł		2 218	
IV kwartał 2014				

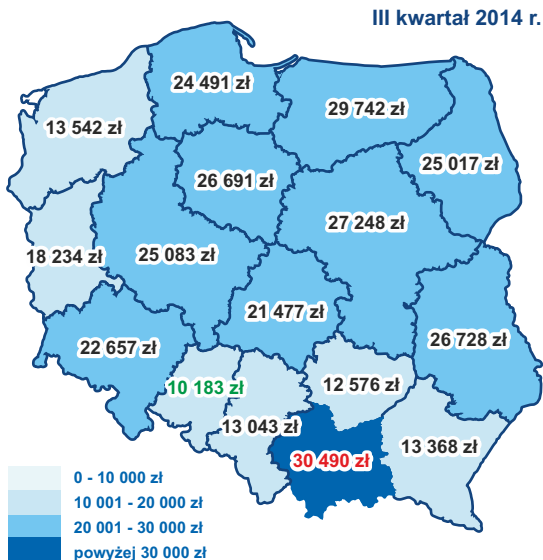
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Średnia kwota udaremnionych prób wyłudzeń kredytów



Województwo	III kw. 2013	III kw. 2014
Opolskie	22 413 zł	10 183 zł
Świętokrzyskie	20 297 zł	12 576 zł
Śląskie	28 552 zł	13 043 zł
Podkarpackie	14 609 zł	13 368 zł
Zachodniopomorskie	52 360 zł	13 542 zł
Lubuskie	14 368 zł	18 234 zł
Łódzkie	36 504 zł	21 477 zł
Dolnośląskie	36 716 zł	22 567 zł
Pomorskie	26 496 zł	24 491 zł
Podlaskie	27 003 zł	25 017 zł
Wielkopolskie	28 485 zł	25 083 zł
Kujawsko-pomorskie	25 195 zł	26 691 zł
Lubelskie	54 890 zł	26 728 zł
Mazowieckie	36 861 zł	27 248 zł
Warmińsko-mazurskie	24 623 zł	29 742 zł
Małopolskie	32 601 zł	30 490 zł
Średnia ogólnopolska	31 569 zł	21 530 zł

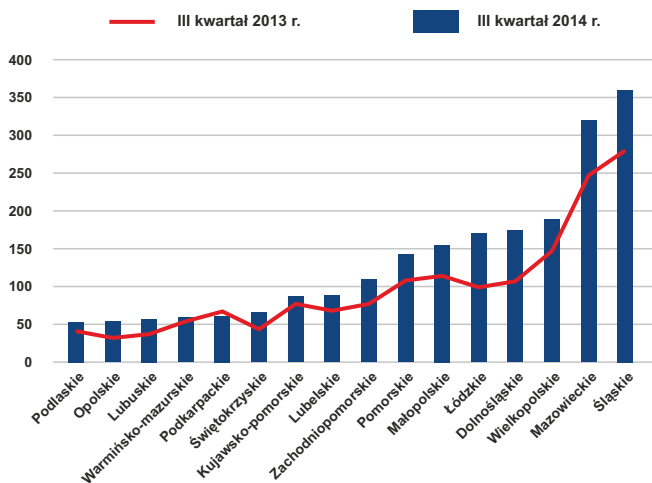


Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.

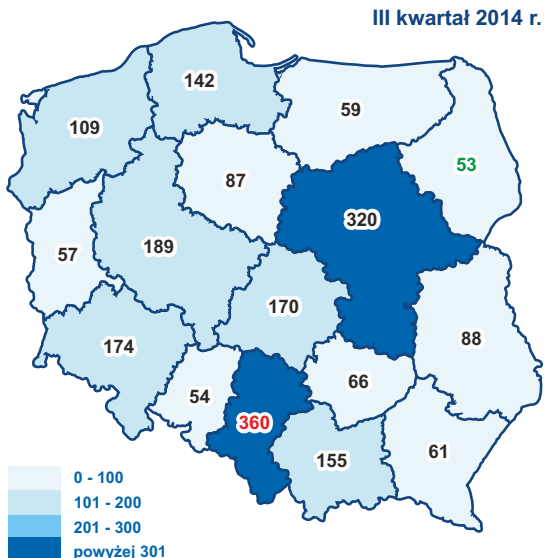
Przy wyliczeniu zostały odrzucone najbardziej ekstremalne wyniki (największe kwoty przekraczające 500 000 zł), które mogły w znaczny sposób wpłynąć na średnią kwotę udaremnionych prób wyłudzeń w poszczególnych województwach.



Liczba udaremnionych prób wyludzeń



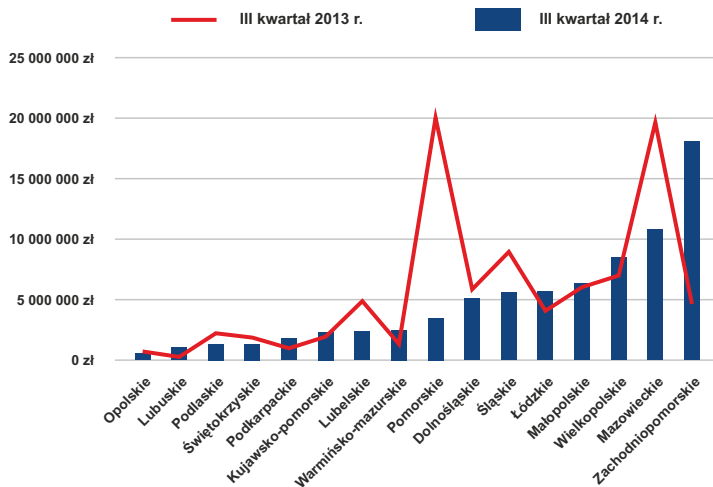
Województwo	III kw. 2013	III kw. 2014
Podlaskie	41	53
Opolskie	32	54
Lubuskie	37	57
Warmińsko-mazurskie	54	59
Podkarpackie	67	61
Świętokrzyskie	48	66
Kujawsko-pomorskie	77	87
Lubelskie	68	88
Zachodniopomorskie	77	109
Pomorskie	108	142
Małopolskie	114	155
Łódzkie	99	170
Dolnośląskie	107	174
Wielkopolskie	147	189
Mazowieckie	247	320
Śląskie	280	360
Srednia ogólnopolska	100	134



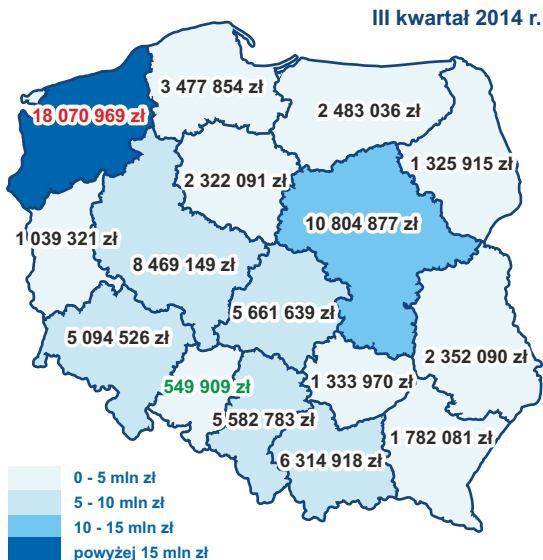
Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Łączna kwota udaremnionych prób wyłudzeń



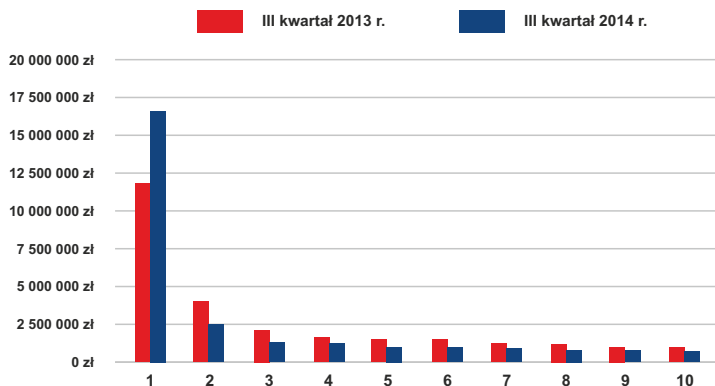
Województwo	III kw. 2013	III kw. 2014
Opolskie	717 229 zł	549 909 zł
Lubuskie	531 632 zł	1 039 321 zł
Podlaskie	2 221 297 zł	1 325 915 zł
Świętokrzyskie	1 862 122 zł	1 333 970 zł
Podkarpackie	978 801 zł	1 782 081 zł
Kujawsko-pomorskie	1 939 987 zł	2 322 091 zł
Lubelskie	4 877 650 zł	2 352 090 zł
Warmińsko-mazurskie	1 329 622 zł	2 483 036 zł
Pomorskie	20 030 564 zł	3 477 854 zł
Dolnośląskie	5 855 204 zł	5 094 526 zł
Śląskie	8 947 353 zł	5 582 783 zł
Łódzkie	4 081 464 zł	5 661 639 zł
Małopolskie	6 028 727 zł	6 314 918 zł
Wielkopolskie	6 993 318 zł	8 469 149 zł
Mazowieckie	19 645 802 zł	10 804 877 zł
Zachodniopomorskie	4 643 660 zł	18 070 969 zł
Średnia ogólnopolska	5 667 777 zł	4 791 571 zł



Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Największe kwoty prób wyłudzeń kredytów



Lp.	Województwo	Kwota
1.	pomorskie	11 800 000 zł
2.	pomorskie	4 000 000 zł
3.	mazowieckie	2 122 745 zł
4.	mazowieckie	1 642 768 zł
5.	dolnośląskie	1 500 000 zł
6.	mazowieckie	1 500 000 zł
7.	mazowieckie	1 250 000 zł
8.	lubelskie	1 200 000 zł
9.	mazowieckie	1 000 000 zł
10.	pomorskie	965 000 zł

Lp.	Województwo	Kwota
1.	zachodniopomorskie	16 608 331 zł
2.	wielkopolskie	2 500 000 zł
3.	wielkopolskie	1 278 500 zł
4.	łódzkie	1 253 430 zł
5.	małopolskie	1 000 000 zł
6.	podkarpackie	980 000 zł
7.	śląskie	900 000 zł
8.	łódzkie	800 000 zł
9.	warmińsko-mazurskie	758 000 zł
10.	dolnośląskie	700 000 zł

Źródło: Opracowanie ZBP, na podstawie danych Biura Informacji Kredytowej S.A.



Prawdziwe historie

(źródło www.policja.pl)

Nie daj się oszukać - sprawdź zanim dasz pieniądze

28 września 2014 r.

Wielu uczciwych ludzi staje się ofiarą oszustów. Złodzieje, nie mając żadnych skrupułów, kradną lub wyłudniają pieniądze, podszywając się pod naszych bliskich, akwizytorów lub pracowników różnych instytucji. Wykorzystują m.in. ufnosć osób starszych lub chęć udzielenia przez nich pomocy, by zabrać często oszczędności całego życia. Niemal każdego dnia w Polsce kolejna osoba pada ich ofiarą, ale też coraz częściej, dzięki informacjom i ostrzeżeniom przekazywanym m.in. przez Policję, potencjalni pokrzywdzeni na dają się nabrać.

Sprawcy wprowadzają swoje ofiary w błąd, podając się za członka rodziny – tej bliższej i dalszej, przyjaciół, akwizytorów lub pracowników różnych instytucji, firm ubezpieczeniowych, administracji, poczty, energetyki itp., czy nawet za policjanta.

Coraz częściej jednak osoby starsze, słysząc o tych metodach działania oszustów, nie dają się nabrać. Dlatego, aby było ich jeszcze więcej, oprócz informacji, które przekazuje Policja, sami rozmawiamy też z naszymi rodzicami, babciami i dziadkami. Ostrzeżmy ich nim będzie za późno.

O tym, że kampanie społeczne, komunikaty, apele Policji i rozmowy z bliskimi przynoszą coraz częściej skutek, mogą świadczyć ostatnie przypadki, gdzie oszustom nie udało się wyłudzić pieniędzy:

- Starsza pani, mieszkanka Lubina, nie dała się nabrać fałszywej córce, która - dzwoniąc na telefon stacjonarny - poinformowała ją o wypadku drogowym, w którym uczestniczyła. Jak twierdziła oszustka, potrzebowała natychmiast 80 tys. złotych na pokrycie kosztów związanych z wypadkiem.
- O próbie oszustwa i wyłudzenia pieniędzy dowiedziała się w porę 74-letnia mieszkanka Legnicy, do której także zadzwoniła fałszywa córka, informując, że pilnie potrzebuje pieniędzy. Starsza pani sprawdziła tę informację, dzwoniąc do faktycznej córki.
- Do innej, 84-letniej mieszkanki Legnicy, zadzwoniła natomiast fałszywa synowa. Też twierdziła, że pilnie potrzebuje pieniędzy. Pokrzywdzona, po zadaniu kobiecie kilku pytań, zorientowała się, że rozmówczyni to oszustka.
- W Jeleniej Górze do 68-latką zadzwonił fałszywy krewny, informując, że brał udział w wypadku i potrzebuje 35 tys. złotych na wpłatę kaucji. Sprawca z podobną prośbą, jako rzekomy krewny, zadzwonił też do 94-letniej kobiety. Oboje pokrzywdzeni wyczuli w porę oszustwo.



Prawdziwe historie (źródło www.policja.pl)

Aby nie paść ofiarą oszustwa i kradzieży, stosujemy zasadę ograniczonego zaufania

Nie reagujmy pochopnie na hasło: syn, wnuczek, siostrzenica potrzebują pomocy - gdy tylko usłyszymy głos w słuchawce. Sprawdźmy informacje w rodzinie, a gdy mamy podejrzenia co do przestępczego działania osoby, powinniśmy o zdarzeniu powiadomić policję.

Pamiętajmy, że sami również możemy zweryfikować dzwoniącego. Warto zadzwonić bezpośrednio do tych osób i sprawdzić. W większości przypadków mamy numer telefonu do syna, córki czy wnuczka. Nie bójmy się do nich zadzwonić i ustalić, czy przedstawiona sytuacja ma miejsce. Lepiej wykonać jeden telefon więcej, niż stracić swoje oszczędności i przekazać je przestępcom.

W trakcie rozmowy z podającym się za syna czy wnuczka zapytajmy o szczegóły, które znane są tylko nam i członkom rodziny. Jeżeli będzie to członek naszej rodziny, na pewno nam odpowie. W przypadku, gdy to my podsuniemy odpowiedzi dzwoniącemu na zadane pytania, możemy przypuszczać, że są to oszuści.

Nawet, gdy osoba podaje się za policjanta, warto zapytać, z jakiej jest jednostki. Po zakończeniu rozmowy również możemy to sprawdzić, dzwoniąc i informując o tym zdarzeniu naszego dzielnicowego.

Co zrobić, aby nie paść ofiarą oszustów?

- nigdy nie przekazuj pieniędzy osobom, których nie znasz,
- nie ufaj osobom, które telefonicznie podają się za krewnych lub ich przyjaciół i proszą o gotówkę,
- zanim przekażesz pieniądze, potwierdź u rodziny, czy nasz syn, wnuczek, kuzyn itp. rzeczywiście ma kłopoty,
- gdy ktoś dzwoni w takiej sprawie i pojawia się jakiegokolwiek podejrzenie, że to może być oszustwo, koniecznie powiadom policję - telefon 997,
- jeśli, ktoś zapuka do naszych drzwi, przedstawiając się za pracownika jakiejś instytucji, zanim go wpuścimy, potwierdźmy to, dzwoniąc np. do tej instytucji lub prosząc o okazanie odpowiedniego dokumentu,
- możemy również umówić się z nim na inny termin, zapewniając sobie w tym okresie obecność w naszym domu jeszcze kogoś innego z członków rodziny,
- nie zawierajmy umów zanim się z nimi dokładnie nie zapoznamy,
- pamiętajmy, że od zawartej umowy możemy odstąpić w terminie 10 dni.



OD BEZPIECZNEJ TOŻSAMOŚCI DO BEZPIECZNEJ BANKOWOŚCI

Do niedawna Polakom zalecano głównie ochronę dokumentów osobistych, z dowodem tożsamości na czele. Dziś lista zasad, których powinniśmy przestrzegać ze względu na nasze bezpieczeństwo, jest znacznie dłuższa. Korzystamy bowiem z wielu wygodnych i innowacyjnych systemów.

Mamy dostęp do naszych pieniędzy poprzez kartę płatniczą, przez domowy komputer, a nawet przez telefon. Warto zatem stosować na co dzień dobre praktyki, dzięki którym nasza tożsamość i pieniądze będą bezpieczne.

Bez względu na to, czy jesteś klientem jakiegoś banku, czy nie



**CHROŃ SWOJĄ
TOŻSAMOŚĆ**

- Pilnuj swoich dokumentów, takich jak dowód osobisty, paszport i prawo jazdy.
- W przypadku zgubienia lub kradzieży dowodu niezwłocznie zastrzeż go w banku.
- Nie udostępniaj swoich dokumentów osobom trzecim w sytuacjach, w których nie jest to konieczne, np. nie zostawiaj go w zastaw, wypożyczając sprzęt sportowy.

Kiedy korzystasz z kart płatniczych

- Nie zapisuj nigdzie PIN-ów ani numerów kart płatniczych.
- Nie udostępniaj swoich kart ani PIN-ów osobom nieuprawnionym. Nie trać karty z oczu podczas płatności w sklepie.
- Ustalaj limity bezpieczeństwa, na przykład dzienny limit wypłat w bankomacie czy dla płatności bezgotówkowych.

Kiedy korzystasz z bankowości internetowej

**MĄDRZE KORZYSTAJ
Z HASEŁ DOSTĘPU**

Ab23

- Ustal odpowiednio trudne hasło dostępu zarówno do komputera, jak i do bankowości. Najlepsze są hasła długie i złożone z kombinacji cyfr, wielkich i małych liter oraz znaków specjalnych. Takie hasła jak „123456789”, „Qwerty” czy „abc123” są sprawdzane przez potencjalnych włamywaczy w pierwszej kolejności.
- Nie zezwalaj na zapamiętanie haseł przez przeglądarkę internetową. Zawsze używaj funkcji “wyloguj się” po zakończeniu pracy.
- Nie ustalaj dla bankowości tych samych haseł, których używasz do innych systemów, np. do poczty e-mail.
- Często zmieniaj hasło.
- Uwaga! Oszuści podszywający się pod bank mogą prosić o podanie loginu i hasła w związku z fikcyjną aktywnością, np. aktualizacją danych w serwisie czy odblokowaniem rzekomo zablokowanej usługi.

**WYBIERAJ ODPOWIEDNIE
PROGRAMY I AKTUALIZUJ
JE REGULARNIE**



- Na urządzeniu, na którym korzystasz z bankowości internetowej, instaluj tylko legalne oprogramowanie.

- Systematycznie aktualizuj systemy operacyjne i programy, m.in. przeglądarki i systemy antywirusowe.



SPRAWDZAJ ADRES STRONY LOGOWANIA

- Logując się do systemu bankowości internetowej, używaj adresu podanego przez bank.
- Zawsze dokładnie sprawdzaj czy adres banku w przeglądarce jest prawidłowy. Upewnij się, że zaczyna się od „https” („s” na końcu oznacza, że połączenie jest bezpieczne) i przy symbolu zamkniętej kłódki znajduje się zaufany certyfikat wystawiony dla Twojego banku.
- Wpisuj adresy do przeglądarki ręcznie, nie korzystaj z odnośników zawartych w wiadomości e-mail, w wyszukiwarkach, bądź z innych niesprawdzonych źródeł.
- Przed wykonaniem transakcji w systemach bankowości upewnij się, że wprowadzone przez Ciebie dane są poprawne.
- Jeśli w czasie korzystania z systemów bankowości masz jakiegokolwiek wątpliwości, wyloguj się i bezzwłocznie skontaktuj ze swoim bankiem.



UNIKAJ ZAGROŻENIA W SIECI

- Nie otwieraj e-maili nieznanego pochodzenia.
- Przy korzystaniu z usług bankowych unikaj ogólnodostępnych komputerów. Mogą być zainfekowane złośliwym oprogramowaniem.
- Na swoim laptopie unikaj logowania do bankowości w ogólnodostępnych, otwartych punktach WiFi.



KUPUJ BEZPIECZNIE

- Wybieraj bezpieczne sklepy, które kierują odbiorców do certyfikowanych pośredników płatności.

- Chroni wrażliwe dane swojej karty (numer, datę ważności, kod CVV2/CVC2).
- Jeśli możesz, korzystaj z opcji 3D Secure – nie będziesz wówczas wpisywać kodu CVV2/CVC2. W zamian sklep przekieruje Cię do serwisu transakcyjnego, gdzie skorzystasz z zabezpieczenia wymaganego przez bank (np. hasła otrzymanego SMS-em czy wskazania tokena).

Kiedy korzystasz z bankowości mobilnej, czyli przez telefon lub tablet, dodatkowo

USTAL BLOKADĘ DOSTĘPU DO TELEFONU/TABLETU



- Aplikacja bankowa jest zabezpieczona hasłem. Warto jednak ustawić dodatkowo hasło lub PIN do samego telefonu, a także do karty SIM.

WYBIERAJ BEZPIECZNE MIEJSCA



- Loguj się do systemów bankowości jedynie w miejscach, gdzie nie ma ryzyka kradzieży sprzętu elektronicznego.
- Zwróć uwagę, czy nikt nie podgląda wpisywanych przez Ciebie danych, w szczególności hasła lub PIN-u.

UWAŻAJ NA FAŁSZYWE PROGRAMY



- Instaluj jedynie programy pochodzące z pewnych, autoryzowanych źródeł.

UŻYWAJ WYŁĄCZNIE ZAUFANEGO TELEFONU



- Nie pożyczaj innym osobom swojego telefonu i nie loguj się do systemu bankowości mobilnej z urządzenia innego niż Twoje własne.

Euro Bank S.A. chce, by korzystanie z bankowości było dla Polaków proste, przyjazne i efektywne. W tym celu w 2007 r. stworzył specjalny program edukacyjny. W program zaangażowani są eksperci banku, którzy dzielą się swoją wiedzą i doświadczeniem, pomagając Polakom zarządzać domowym budżetem, przestrzegając przed konsekwencjami błędnych decyzji finansowych oraz zachęcając do stosowania zasad bezpieczeństwa w bankowości i e-bankowości.

Euro Bank S.A. umożliwia zastrzeżenie zaginionych dokumentów tożsamości nie tylko swoim klientom, ale także osobom, które nie korzystają z jego usług.

Alert Strażnik Kredytu: Ochrona od BIK



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Wielkimi krokami zbliża się Boże Narodzenie, które dla wielu osób łączy się z podróżą w rodzinne strony. Często korzystamy ze środków komunikacji publicznej, a w gorączce przedświątecznej łatwo zgubić portfel czy dokumenty, często zdarzają się też kradzieże. Pierwszą rzeczą jaką wtedy robimy to zablokowanie kart płatniczych w banku. Niestety to nie wszystko co powinno się w takiej sytuacji zrobić.

Należy również pamiętać o zastrzeżeniu utraconych dokumentów w banku, a w przypadku kradzieży należy zgłosić ten fakt również Policji. Odwiedzmy też jak najszybciej najbliższy organ gminy lub placówki konsularnej, aby zawiadomić o utracie dokumentów oraz wyrobić nowe. Na rynku oferowane jest również specjalne narzędzie alertowe, w postaci powiadomień sms, chroniące przed wyłudzeniami kredytów na utracone czy skradzione dokumenty. Warto więc pomyśleć o uruchomieniu takiego alertu, aby mieć pewność, że nikt nie posłuży się w ten sposób naszymi danymi.

O swoje zasoby finansowe należy dbać. Kredyty, karty debetowe i kredytowe są ważne, ale przede wszystkim trzeba pamiętać, jak chronić swoje dane osobowe. Dlaczego? Brak wiedzy w tym zakresie może okazać się bowiem bardzo bolesnym i kosztownym doświadczeniem.

Dzięki Systemowi DOKUMENTY ZASTRZEŻONE w ciągu ostatnich 12 miesięcy udaremniono 8 454 prób wyłudzeń kredytów na łączną kwotę niemal 78 mln zł. Statystyki mówią same za siebie - naprawdę warto chronić swoje dokumenty.

Duża część wyłudzeń jest następstwem kradzieży danych osobowych pochodzących z dowodów osobistych i paszportów. Wykorzystanie tych danych skutkuje dla ich właściciela otrzymywaniem wezwań do zapłaty za usługi i towary, z których nigdy się nie korzystało lub kredytu, o który nigdy nie wnioskowano. Jak możemy ochronić się przed wyłudzeniami? Przede wszystkim nie powinniśmy zostawiać naszego dowodu osobistego, paszportu czy innego dokumentu tożsamości bez naszej kontroli.

Alert Strażnik Kredytu – ochrona przed wyłudzeniami

Warto na bieżąco weryfikować stan naszych zobowiązań. Pomocą, w tym zakresie, służy Alert Strażnik Kredytu, dostępny na portalu Biura Informacji Kredytowej www.bik.pl oraz w placówkach Poczty Polskiej, w której znajduje się Poczтовая Strefa Finansowa oraz we wszystkich oddziałach Banku Pocztowego.



Alert Strażnik Kredytu: Ochrona od BIK



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Alert chroni przed próbami wyłudzeń kredytu na nasze dane osobowe. Jak to działa?

BIK wyśle powiadomienie na telefon komórkowy lub e-mail za każdym razem, gdy w BIK pojawi się zapytanie z banku lub SKOK-u o naszą historię kredytową. Jeśli nie składaliśmy żadnych wniosków kredytowych, nic nie kupujemy na raty ani nie poręczaliśmy kredytu, to pojawienie się alertu może oznaczać, że ktoś zgłosił się do banku i próbuje wziąć kredyt na nasze nazwisko.

Alert Strażnik Kredytu to skuteczna metoda na zweryfikowanie bezpieczeństwa własnych kredytów.

Wypróbuj za darmo

Obecnie, na portalu www.bik.pl przez 60 dni można bezpłatnie wypróbować wszystkie oferowane przez BIK produkty, w tym również Alert Strażnik Kredytu. Już w ciągu kilkunastu minut, po zweryfikowaniu tożsamości, można uzyskać dostęp do informacji o tym co wiedzq na nasz temat banki i SKOK-i.

** W artykule wykorzystano informacje z „Raportu InfoDok – III kw.2014 r.”*





DOBRA HISTORIA
PROCENTUJE



442 mln zł

To łączna kwota 6,5 tys. prób wyludzeń kredytów udaremnionych w 2013 r. dzięki Systemowi DOKUMENTY ZASTRZEŻONE Związku Banków Polskich (Raport infoDOK, www.DokumentyZastrzezone.pl)

Alert Strażnik Kredytu

Każdorazowo, kiedy na Twoje nazwisko wpłynie wniosek kredytowy będziesz o tym wiedział

Dowiedz się więcej:

www.bik.pl/alerty-bik



Biuro Informacji Kredytowej

System Zastrzegania Kart ZBP
(+48) 828 828 828
www.zastrzegam.pl



zastrzegam.pl
SYSTEM ZASTRZEGANIA KART

Związek Banków Polskich 1 stycznia uruchomił System Zastrzegania Kart. Jest to narzędzie, które pozwala na szybkie i efektywne zastrzeżenie skradzionych lub zagubionych kart płatniczych, nawet jeśli jej posiadacz nie zna numeru telefonu do własnego banku.

Dzwoniąc pod nr **(+48) 828 828 828** można z każdego miejsca na świecie, o każdej porze, zarówno z telefonów stacjonarnych jak i komórkowych, zastrzec utraconą kartę. Sercem systemu jest zautomatyzowana infolinia IVR wykorzystująca technologię rozpoznawania mowy (portal głosowy). Posiadacz karty po wypowiedzeniu nazwy banku zostanie przekierowany do właściwej infolinii wydawcy.

System rozpoznaje nazwy banku wypowiedziane na wszelkie, powszechnie wykorzystywane sposoby – uwzględnia skróty, pełne formy, pominięte słowa w pełnej nazwie, a w przypadku nazw banków o niepolskim brzmieniu będzie umożliwiał rozpoznawanie nazwy w oryginalnym języku. System będzie samoczynnie douczać się po każdej rozmowie (element sztucznej inteligencji). Portal może obsługiwać równoległe wiele połączeń.

Numer: **(+48) 828 828 828** jest dostępny 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu, ułatwia kontakt z wydawcą karty i jej zastrzeżenie w sytuacji, gdy czas odgrywa istotną rolę. Jedynym ponoszonym kosztem dla użytkownika (posiadacza karty) jest koszt połączenia, zgodny z tabelą opłat jego operatora.

System Zastrzegania Kart ma charakter niekonkurencyjny wobec indywidualnych numerów contact center banków. Stanowi uzupełnienie dla infolinii banków oraz jest narzędziem głównie dla tych osób, które nie pamiętają numeru do swojego wydawcy.

System Zastrzegania Kart jest elementem sieci bezpieczeństwa systemu kart płatniczych w Polsce. Służy także popularyzacji posługiwania się kartami oraz rozwojowi obrotu bezgotówkowego. W chwili obecnej do Systemu przystąpiły banki, posiadające łącznie ponad 70 proc. rynku kart płatniczych w Polsce. Kolejne instytucje są w trakcie akcesji.

Operatorem systemu jest ZBP. System powstał dzięki zaangażowaniu NBP. Partnerami Systemu są: MasterCard, Visa i Exatel.

Więcej informacji na portalu: www.zastrzegam.pl



**W Polsce jest ponad 35 mln
kart bankowych.
Gdzie zadzwonisz,
gdy stracisz swoją?**

(+48) 828 828 828

**Wiele banków.
Jeden numer do zastrzegania kart.**

Zapamiętaj i zapisz.



zastrzegam.pl

SYSTEM ZASTRZEGANIA KART



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

System powstał dzięki zaangażowaniu:

NBP

Narodowy Bank Polski

Partnerzy:



VISA



System Zastrzegania Kart to rozwiązanie pozwalające na szybkie zastrzeżenie karty płatniczej nawet jeśli nie znamy numeru do banku.

Kluczowym elementem systemu jest zautomatyzowana infolinia IVR, wykorzystująca technologię rozpoznawania mowy. Portal głosowy przekierowuje posiadacza karty do właściwej infolinii wydawcy w celu zastrzeżenia karty.







Centrum Informacji Gospodarczej
www.cigi.pl

INFORMACJA

Źródło sukcesu w biznesie

Pokazujemy, jak wykorzystać wiedzę o historii płatniczej i kredytowej własnej, kontrahentów i konkurencji

Rozwiązujemy problemy udostępniając:

-  skuteczne, efektywne i szybkie metody windykacji należności
-  wiedzę o budowaniu pozytywnej historii kredytowej
-  źródła niezbędnych informacji do zarządzania ryzykiem
-  możliwość sprawdzania dokumentów tożsamości

Rozpocznij współpracę z liderami rynku informacji:



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ



www.cigi.pl

Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE - „infoDOK - Raport o dokumentach - II kwartał 2014 r.”

Opracowanie Raportu:

Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o., Dział Marketingu, ul. Kruczkowskiego 8, 00-380 Warszawa

Grzegorz Kondek

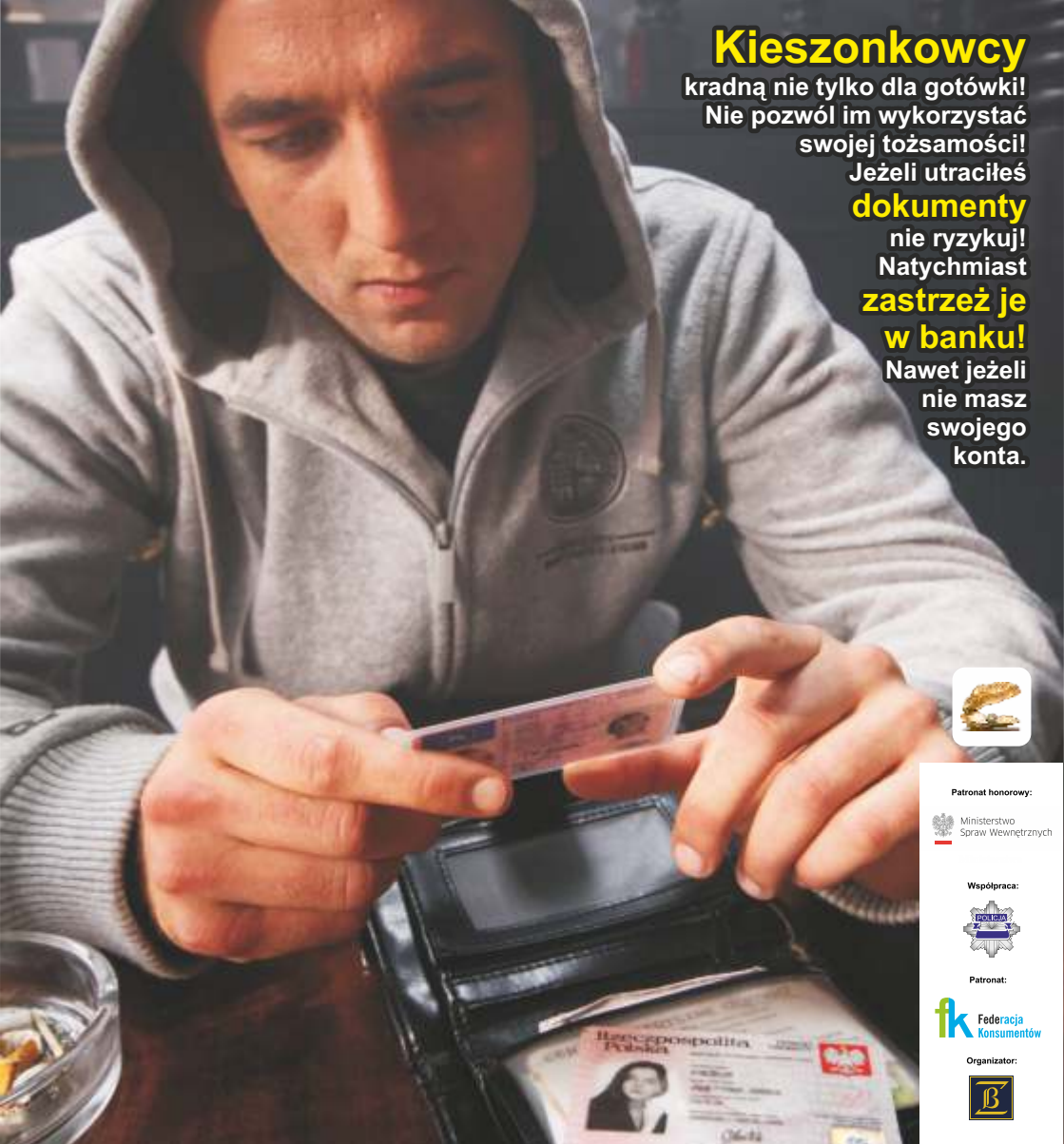
tel. (22) 48 68 426

e-mail: grzegorz.kondek@cpb.pl

Aleksandra Wierzejska

tel. (22) 48 68 426

e-mail: aleksandra.wierzejska@cpb.pl



Kieszonkowcy
kradną nie tylko dla gotówki!
Nie pozwól im wykorzystać
swojej tożsamości!
Jeżeli utraciłeś
dokumenty
nie ryzykuj!
Natychmiast
zastrzeż je
w banku!
Nawet jeżeli
nie masz
swojego
konta.



Patronat honorowy:



Ministerstwo
Spraw Wewnętrznych

Współpraca:



Patronat:



Organizator:



Kampania Informacyjna Systemu DOKUMENTY ZASTRZEŻONE

System DZ to ogólnopolska baza danych zastrzeżonych dokumentów tożsamości. To ochrona przed wyłudzeniami dokonywanymi przy użyciu kradzionych i zagubionych dokumentów! **UWAGA:** Cały polski sektor bankowy powszechnie uczestniczy w Systemie DZ, a pokazane poniżej banki przystąpiły do dodatkowej, społecznej kampanii informacyjnej - stąd wynika ich szczególne wyróżnienie na tym materiale.

Banki zastrzegające dokumenty:



Deutsche Bank



swoich klientów



Partnerzy Kampanii:



www.DokumentyZastrzezone.pl